

社会对企业创新的认知不足可能导致企业在创新上的投入得不到广泛的社会认可和支持,这会降低员工的创新积极性 (Hekkert et al., 2007)。

4 基于企业德性治理的员工创新力提升路径

4.1 基于企业德性治理的员工创新力提升的总体思路

德性治理为提升员工创新力提供独特有效框架,可通过融入道德伦理应对创新内外部障碍:构建伦理组织文化,支持创新的同时引导员工守道德、担社会责任,降低创新风险 (Cameron, 2003);塑造德性领导,以领导者道德行为与风格激励创新,宽容失败并增强员工心理安全感 (Brown & Treviño, 2006);设计公平透明激励机制,合理认可奖励创新成果,激发员工内在动机 (Van Dierendonck, 2011);打造德性化沟通反馈系统,以开放诚信环境促进信息流通,减少不对称并提升参与感 (Schein, 2004);保障资源分配与创新支持的公平合理,为员工提供持续保障 (Mayer et al., 2012)。此路径能破解内外部障碍,增强员工创新意愿与能力,为企业可持续发展赋能。

4.2 基于企业德性治理的员工创新力提升的具体举措

4.2.1 构建以德性为导向的企业文化

构建以德性为导向的企业文化是提升员工创新力的根本措施,核心涵盖三方面:重塑企业核心价值观,将诚实、诚信、责任感、社会正义等德性原则纳入核心价值体系,作为员工行为指引 (Schein, 2004),为创新提供明确道德环境,减少投机取巧;营造德性文化氛围,通过制定行为守则、建立德性奖惩机制、宣传德性典型案例强化员工道德意识,使其创新中自觉守规 (Cameron, 2003);实施德性培训教育,定期开展活动传达德性理念标准,提升员工道德判断力与伦理意识,助力创新决策契合企业价值观 (Kaptein, 2011)。

4.2.2 德性领导对员工创新的引导

德性领导在提升员工创新力方面具有重要的引导作用,涉及德性领导风格的塑造、德性领导在创新项目中的角色以及通过榜样行为提升员工创新动力等方面。德性领导风格的塑造是关键。德性领导应具备高标准道德素养,如正直、诚实、公正等,通过道德示范来赢得员工的信任和尊重 (Brown & Treviño, 2006)。这种领导风格不仅能提高员工的组织认同感,还能鼓励他们在工作中坚持道德操守,尤其是在面对创新挑战和伦理困境时。在创新项目中,德性领导者应该积极发挥指导者和支持者的角色。他们通过提供必要的资源、清晰的方向和有效的支持,能够帮助员工克服创新过程中遇到的困难,增强创新项目的执行力 (Eisenbeiß & Brodbeck, 2014)。通过榜样行为提升员工的创新动力是德性领导的重要功能。领导者通过自身在创新和道德行为中的表现,能够激发员工的创新激情,并促使员工模仿领导者的积极行为,从而在全组织范围内形成一个积极向上的创新氛围 (Yukl, 2013)。

4.2.3 德性激励机制的设计

德性激励机制的设计是企业通过德性治理提升员工创新力的核心措施,包括基于德性表现的奖励体系、德性评价与员工创新激励、以及德性与创新成果共享机制。基于德性表现的奖励体系应通过表彰和奖励那些在创新过程中表现出高道德标准的员工,以树立榜样作用。这样的体系不仅能够激励员工追求创新,更能够引导他们在创新过程中遵循道德行为 (Treviño & Brown, 2004)。将德性评价纳入员工创新激励的标准中,可以通过绩效考核体系中增加德性指标,确保员工在创新过程中不仅关注结果,还要注重过程中的道德合规性 (Mayer et al., 2012)。这种德性评价机制能够有效减少因过度追求创新而忽视道德的风险。企业应建立德性与创新成果共享机制,通过公平合理的利益分配,确保创新带来的价值能够惠及所有参与者,增加员工的集体荣誉感和责任感,进一步激发他们的创新动机 (Grant, 2007)。

4.2.4 建立德性化的沟通与反馈系统

德性化沟通与反馈系统是提升员工创新力的重要保障。构建开放式德性沟通平台,营造诚实公正的信任环境,鼓励员工表达创新想法,增强参与感并收集灵感 (Schein, 2004);建立员工意见德性反馈机制,以快速、建设性且公平的反馈,体现对创新意见的重视,激励员工持续提建议 (Brockner et al., 1998);实施透明化信息共享策略,保障创新信息自由流动,打破信息孤岛,促进跨部门协作,提升创新效率与决策质量 (Daft & Lengel, 1986)。

4.2.5 德性治理在员工创新支持中的应用

德性治理在员工创新支持中的应用聚焦三方面。创新资源配置,以德性为指导,遵循公平透明原则,避免不公偏袒 (Margolis & Walsh, 2003),保障员工获支持机会平等,鼓励创新尝试。创新风险管理,建立明确道德规范,有效管控创新风险,防范不道德行为引发的法律与声誉风险 (Ethical Risk Management, 2008)。创新团队建设,依托德性领导,构建信任、合作的团队氛围,促进知识共享与协作,提升团队凝聚力及整体创新能力 (Van Knippenberg et al., 2004)。

5 结语

综上所述,基于企业德性治理的员工创新力提升举措,涵盖文化建设、领导引导、激励设计、沟通反馈和创新支持等多个方面。这些举措的实施能够全面促进企业内部的德性文化建设,提升员工的创新积极性,推动企业的创新发展。

参考文献

- [1] 罗卓笔,韩文文.谈企业道德资本的核心要素[J].中央财经大学学报,2015,(S2):47-50.
- [2] 王晗,鲍宗豪.论道德资本视野下的企业诚信[J].开放导报,2015,(06):106-109.DOI:10.19625/j.cnki.cn44-1338/f.2015.06.019.
- [3] 袁伟英.试论道德资本的生成——基于文化资本视角的诠释[J].闽西职业技术学院学报,2015,17(01):51-54.

How to use inclusive financial means to solve the problem of difficult financing for small and medium-sized enterprises.

Lixia Wan Shuyue Dou

Xinjiang Polytechnic College, Kashgar Prefecture, Xinjiang Uygur Autonomous Region, Kashgar, Xinjiang, 844200, China

Abstract

Small and medium-sized enterprises (SMEs) are an important component of the national economy and a significant force driving the sustained development of China's economy. In recent years, due to information asymmetry, insufficient collateral, and high financing costs, the difficulty in financing for SMEs remains a crucial factor affecting their business expansion. This paper focuses on inclusive finance and SME financing. Based on the current situation and data analysis of inclusive finance and the development of SMEs, it concludes that the main problems of SME financing difficulties are the mismatch of financing demand, the difficulty in credit risk assessment and management, and the insufficiency of policy coordination and regulatory effectiveness. In view of this, it proposes suggestions such as optimizing the supply system of inclusive financial services, improving the credit evaluation and risk management mechanism, and strengthening policy coordination and regulatory innovation, so that inclusive finance can be implemented throughout the entire financing process of SMEs, further alleviating the financing difficulties of SMEs, building a more effective financial support system, and promoting the coordinated development of SMEs and inclusive finance.

Keywords

inclusive finance; enterprise financing; credit risk

如何运用普惠金融手段解决中小企业融资难的问题

万丽霞 窦姝月

新疆理工职业大学经济管理学院, 中国·新疆喀什 844200

摘要

中小企业是国民经济的重要组成部分,是推动我国经济持续发展的重要力量。近年来,由于信息不对称、抵押品不足、融资成本高等原因,使得中小型企业融资难的问题依然是扩大经营的一个重要影响因素。本论文聚焦普惠金融与中小企业融资,基于普惠金融与中小企业发展现状及数据分析,得出融资需求的匹配度问题、信用风险评估与管理难题、政策协同与监管有效性不足小企业融资难的主要问题。鉴于此,提出优化普惠金融服务供给体系、完善信用评价与风险管理机制、加强政策协同与监管创新等建议,使得普惠金融贯彻中小企业融资全过程,进一步缓解中小企业融资难的问题,构建更加有效金融支持体系,促进中小企业与普惠金融协同发展。

关键词

普惠金融, 企业融资, 信用风险

1 研究背景与意义

在经济全球化背景下,中小企业是经济发展的重要力量。在促进经济增长、增加就业、推动创新等方面发挥关键作用。然而,融资难问题一直困扰中小企业。一方面,传统金融机构出于风险控制和成本考虑,倾向于服务大型企业。因为中小企业通常规模小、抵押物有限、经营风险高、财务信息不够透明。另一方面,金融市场存在信息不对称,银行等金融机构难以全面了解中小企业真实的经营和财务状况。普惠金融理念应运而生,其重点是让金融服务更广泛地惠及

包括中小企业在内的所有群体。但在普惠金融推进过程中,仍存在中小企业难以获取足够资金支持的情况,这不仅阻碍中小企业自身发展,还会影响经济结构的优化和社会公平正义的实现,所以研究普惠金融解决中小企业融资难问题,从经济层面看,有助于推动经济增、促进金融市场的完善,引导金融机构开发多样化的金融产品和服务,激发金融市场活力。从社会层面讲,对社会的稳定和谐起到积极作用。

2 国内外研究现状

2.1 国内研究现状

众多学者深入研究普惠金融相关理论及其与中小企业融资的关系。如贝多广等指出发展普惠金融对解决中小企业

【作者简介】万丽霞(1995-),女,中国新疆喀什人,硕士,从事区域经济,物流经济研究。

融资难题、促进经济社会均衡发展意义重大^[1]；李瑶认为数字普惠金融可缓解中小企业融资约束，其通过缓解信息不对称等作用机理，助力中小企业融资^[2]。同时，许多金融机构积极探索普惠金融服务中小企业的模式与产品^[3]。中国农业银行启动支持小微企业融资协调工作机制，念好“快、实、好”三字诀，提升办贷效率，满足市场多元化金融需求^[4]；平安普惠融资担保有限公司重庆分公司以科技创新赋能小微融资服务体系，提供一站式等定制化金融服务，并通过“房直连”项目助力小微企业主解决大额融资难题。王海燕等学者指出数字普惠金融支持中小企业融资存在区域发展不平衡、信息安全与监管问题、征信系统不完善、政策与商业可持续性矛盾等问题，并提出相应解决措施，如实行差异化普惠政策、加强信息安全维护与监管等^[5]。

2.2 国外研究现状

起源于上世纪70年代的普惠金融，其理论研究不断深入。国外学者通过实证研究，揭示普惠金融对贫困人口及中小企业的积极影响，如提高收入、减少贫困率、促进企业发展等，同时关注小额信贷的设计与管理等问题，为普惠金融实践提供理论支持。许多国家积极开展普惠金融实践，形成了多样化的模式与经验。如美国设立小企业管理局为中小企业提供贷款担保等服务；德国和日本的银行系统与中小企业关系紧密，更愿意为其提供贷款；英国和加拿大的资本市场发达，中小企业更倾向于股权或债券融资。国外研究关注影响普惠金融发展的因素，包括制度环境、金融市场发展程度、社会文化背景等。研究表明，良好的法律法规环境、完善的金融市场以及适宜的社会文化背景，都有助于普惠金融更好地服务中小企业。

3 普惠金融与中小企业融资相关理论

3.1 普惠金融发展

早期探索阶段：普惠金融理念起源于小额信贷。在20世纪70年代，一些发展中国家开始出现小额信贷项目，像孟加拉国的格莱珉银行，它主要是为贫困人群提供小额的信用贷款，帮助他们开展小型的生产经营活动。初步形成阶段：20世纪90年代，小额信贷逐渐向综合性金融服务转变，开始包括储蓄、保险等服务。许多国家开始建立专门的小额信贷机构或者在传统金融机构中开展小额信贷业务。快速发展阶段：进入21世纪，随着科技的进步，普惠金融得到了快速发展。移动支付让金融服务的便利性大大提高，金融机构可以通过线上渠道更高效地触达客户。大数据和云计算技术也使得金融机构能够更精准地评估风险，扩大服务范围。许多国家也相继出台政策支持普惠金融的发展，使得普惠金融服务的质量和效率都得到了显著提升。

3.2 中小企业融资特点与需求

3.2.1 中小企业融资特点

融资渠道相对狭窄：中小企业主要依赖银行贷款和内

部积累。融资规模较小：中小企业的经营规模决定了其融资规模一般较小。融资频率高：由于资金实力薄弱，在运营过程中需要经常补充资金。融资成本相对较高：由于风险较高，金融机构会收取更高的利息或者要求提供更多的担保，并且在评估过程中还会产生各种费用，使得融资成本增加。

3.2.2 中小企业融资需求

短期资金需求迫切：用于日常经营活动的流动资金需求大。长期资金用于发展：中小企业也有一定的长期资金需求，主要用于扩大生产规模、技术创新和设备升级等，目的是提升企业的竞争力和持续发展能力。资金需求灵活多样：不同行业、不同发展阶段的中小企业融资需求差异较大。

3.3 普惠金融支持中小企业融资的理论基础

3.3.1 信息不对称理论

在金融市场中，中小企业和金融机构之间存在信息不对称的情况。中小企业的财务信息不够透明、经营状况较难评估等因素，使得金融机构处于信息劣势地位。普惠金融通过多种手段缓解这种信息不对称。

3.3.2 金融排斥理论

传统金融体系存在金融排斥现象，中小企业由于自身规模小、抵押物不足等原因，容易被排斥在主流金融服务之外。普惠金融的理念就是要消除这种金融排斥。它通过创新金融产品和服务方式，像供应链金融，以核心企业的信用为依托，为上下游中小企业提供融资，使这些企业能够融入产业链的金融生态，打破被排斥的困境。

3.3.3 交易成本理论

金融机构为中小企业提供金融服务时，往往面临较高的交易成本。因为中小企业贷款金额相对较小、风险评估复杂等因素。普惠金融可以通过整合资源、优化流程来降低交易成本。

4. 普惠金融解决中小企业融资难的现状和面临的挑战

4.1 普惠金融解决中小企业融资难的现状

4.1.1 普惠金融服务中小企业的主要模式与产品创新

据统计，从贷款金额上来看，2022年(中)小微企利率以及与大企业贷款利差银行业贷款余额增至59.7万亿元，较2021年增长19.4%。2022年中小企业贷款申请被拒比率稳定在3.61%左右，商业银行贷款利用率保持在87.69%的高位。58.38%的中小企业尝试过申请银行贷款贷款利率：2022年中小企业和大型企业的平均贷款利率为4.45%和4.29%，利差较前一年扩大。

4.1.2 普惠金融基础设施建设与中小企业融资环境改善

普惠金融基础设施的建设，如同为金融体系构建了通达的“毛细血管”。它通过构建统一的征信体系，化解信息不对称，为银行“敢贷”提供依据；通过发展移动支付、数字银行等，降低服务门槛与成本，让金融活水精准滴灌；通